

## ИССЛЕДОВАНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ МЕХАНИЗМА РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

*А.Н. Харченко, преподаватель*

*Научный руководитель – Н.В. Ткаченко, д. э. н., профессор  
Черкасский институт банковского дела УБД НБУ*

Банковская система Украины динамично реагирует на изменения происходящие в обществе и в стране. Последние годы XX века были ознаменованы финансовыми кризисами и снижением покупательной способности населения Украины [1, с. 1]. Важнейшими задачами того периода для банков было наращивание собственной ликвидности. Банки предлагали населению выгодные условия размещения средств, в тоже время розничное кредитование характеризовалось незначительными объемами.

В начале XXI века услуги банковской сферы в Украине становятся все более популярными и население активнее пользуется кредитными ресурсами как для обеспечения потребительских нужд, так и для нужд ведения малого и среднего бизнеса.

Сегодня кредит уже выступает как одна из важнейших категорий рыночной экономики, отражает реальные финансовые связи и отношения экономической жизни общества [2, с. 172]. В последнее время наблюдается не только рост абсолютных величин, но и удельного веса розничных кредитов в общем объеме банковских кредитов. Розничный кредит приобретает все большую актуальность и это связано с тем, что субъекты малого, среднего бизнеса и население стремятся эффективно функционировать, поэтому банковский бизнес должен обеспечить такую возможность [3, с. 45].

Состояние и перспективы развития розничного банковского кредитования тесно связаны с экономическим и социальным развитием государства. Поэтому очень важным является исследование

и определение некоторых особенностей механизма розничного кредитования, поскольку они непосредственно влияют на социально-экономическое развитие домохозяйств и государства в целом [4, с. 41].

На исследование становления, развития кредитования и управления им направлены труды Дж. Синки, П. Роуза, А. Барановского, М. Билык, А. Васюренко, В. Витлинського, А. Герасимовича, Р. Гриценко, Б. Ивасива, В. Корнеева, А. Лаврушина, А. Мороза, Л. Примостки, М. Пуховкиной, А. Соколовой, Н. Шульги и других.

В то же время, следует отметить, что существует необходимость постоянной актуализации исследований в данном направлении, что связано с постоянным влиянием внешних и внутренних на процесс розничного банковского кредитования, поэтому некоторые вопросы приобретают особую важность в процессе активного кредитования и сегодня.

Рассматривая структуру механизма розничного банковского кредитования можно считать, что это ее содержательная характеристика, которая отображает сущность, устройство и принцип функционирования [5, с. 61]. Таким образом, определяются как специфические элементы механизма, так и стандартные, которые присущи любому механизму, а также основные этапы его формирования и реализации в практической деятельности коммерческого банка. Следует отметить, что одной из групп элементов функционирования механизма розничного кредитования выступает совокупность ключевых составляющих. Среди такой совокупности целесообразно выделить правовое и нормативное обеспечение возможностей реализации принципов функционирования малого и среднего бизнеса, так и функционирования механизма кредитования, с одной стороны, и обеспечения потребительских нужд субъектов предпринимательства и физических лиц, с другой. При этом, учитывая возможности функционирования механизма кредитования, необходимо также анализировать и оценивать информацию о нормативно-правовом обеспечении развития отдельных сегментов финансового рынка, что дает возможность привлекать в достаточном количестве необходимые финансовые ресурсы для бизнеса и населения.

Среди совокупности ключевых составляющих элементов структуры механизма розничного кредитования следует особое внимание уделять факторам общеэкономического и политического влияния на развитие бизнеса и благосостояния населения, а также системы защиты от непредвиденных событий и рисков. Политическая ситуация в Украине с начала 2014 г. и до сегодняшних дней свидетельствует о необходимости выделения такой составляющей, поскольку малый и средний бизнес, а также физические лица испытывают трудности относительно функционирования механизма розничного кредитования. Среди таких трудностей можно выделить: снижение покупательского спроса и свертывание внутреннего потребительского рынка, отсутствие в государственной политике протекционизма отечественным производителям, несовершенный механизм кредитования, что, в свою очередь, ведет к снижению конкурентоспособности субъектов бизнеса, несовершенная система налогообложения, усложненная процедура оформления открытия и сворачивания бизнеса, и другие.

Кроме указанных выше ключевых составляющих элементов структуры механизма розничного кредитования присутствуют и организационно-экономические элементы, которые по своей сути характеризуют отношения между банком и субъектами бизнеса или физическими лицами касательно привлечения кредитных ресурсов и их диверсификации, а также эффективности их использования.

В особую группу стандартных составляющих элементов структуры механизма розничного кредитования необходимо выделить принципы: независимости, рискованности, материальной ответственности, динамичности, целеустремленности. Кроме принципов, необходимым элементом структуры механизма являются методы, такие как: кредитная линия или разовый срочный кредит.

Таким образом, к основным группам отдельных элементов механизма розничного банковского кредитования следует отнести:

- фундаментальные элементы, к которым относится правовое и нормативное обеспечение, общеэкономическая и политическая ситуации;
- организационно-экономические элементы, к которым относится взаимодействие субъектов бизнеса, физических лиц и банков.

В свою очередь, к стандартным элементам механизма розничного банковского кредитования относятся принципы и методы, которые используют банки по собственному усмотрению с учетом последних достижений практики рыночных отношений.

Приведенные группы элементов тесно взаимосвязаны между собой, что дает возможность более глубокого понимания сущности механизма розничного банковского кредитования.

### **Список использованных источников**

1. Портал потребителя [Электронный ресурс]. Ачкасов Н.В. / Потребительские кредиты – Режим доступа: [http://www.consumerinfo.org.ua/must\\_know/quality/581/4134/](http://www.consumerinfo.org.ua/must_know/quality/581/4134/)
2. Сопко В., Голик М. Совершенствование механизма кредитования как один из факторов повышения прибыльности банков / М. Голик, В. Сопко // Вестник экономической науки Украины. – 2012. – № 3 (15). – С. 153 – 156 .
3. Шмигельский С. К. Особенности развития рынка потребительского кредитования в Украине / С. К. Шмигельский // Вестник Университета банковского дела Национального банка Украины. – 2012. – № 2 (14). – С. 45 – 48.
4. Харченко А.Н. Розничное банковское кредитование: сущность и важность выделения на современном этапе развития финансово – кредитных отношений в Украине / А. Н. Харченко // Научный журнал «Экономика и право» – 2008. – № 2 ( 21). – С. 40 – 44.
5. Биломистний А.Н. Особенности структуры механизма кредитования малого бизнеса / А.Н. Биломистний // Вестник Университета банковского дела Национального банка Украины – 2013. – № 3 ( 16). – С. 61–65 .